

Assurance vie

Carte d'identité

C'est quoi ?

- ✓ Enveloppe fiscale de placement
- ✓ Ouvert auprès d'un assureur
- ✓ Contrat multisupport
- ✓ Accessible aux mineurs



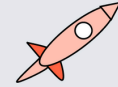
Fonctionnement

Fonds euros



- ✓ Capital garanti
- ✓ 2,5% de rendement moyen en 2024

Unités de compte



- ✓ Actions, obligations, immo, etc.
- ✓ Risque de perte en capital

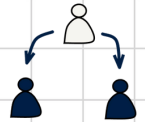
Frais

- ✓ Frais d'entrée
- ✓ Frais de gestion annuel
- ✓ Frais "courants" des supports
- ✓ Frais d'arbitrage, mandat, etc.
- ✓ Pas de frais d'entrée, de versement, d'arbitrage et de sortie chez les courtiers en ligne



Succession

- ✓ Désignation libre des bénéficiaires
- ✓ Abattement en cas de succession

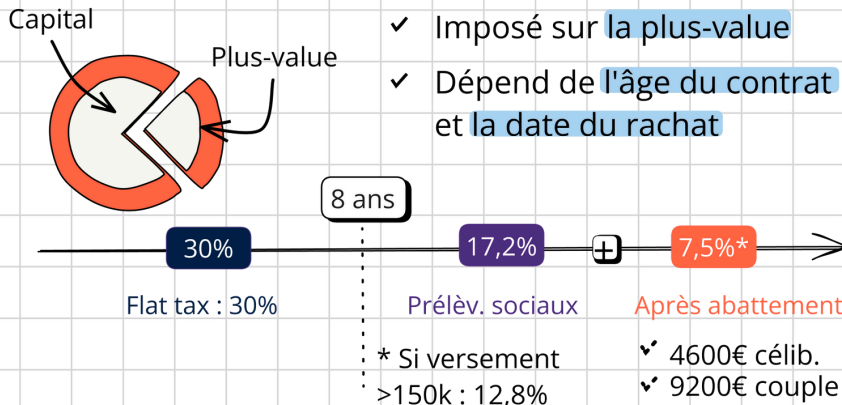


Sommes versées

- < 70ans : 152 500 € par bénéficiaire
- > 70ans : 30 500 € à partager entre tous les bénéficiaires

Fiscalité*

* des primes versées depuis le 27/09/2017



À savoir...

- ✓ Une assurance-vie n'est pas une assurance décès
- ✓ L'argent est toujours disponible
- ✓ Pas de limite dans le nombre d'assurances-vie
- ✓ Assurance-vie en gestion libre ou gestion pilotée

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.